



政策手册

纽约瑞星收回

纽约州州长 **Kathy Hochul**
纽约州房屋和社区重建部部长/首席执行官
RuthAnne Visnaukas

2022 年 4 月 版本 5.0

编制人
住房信托基金公司州长风暴恢复办公室
社区重建办公室

本手册中陈述的政策截至 2022 年 4 月是最新的。本手册代表州长风暴恢复办公室 (GOSR) 政策的最新版本，该政策对 GOSR 计划的运作提供了一般性指导。所有政策手册将接受定期审核与更新。GOSR 将努力实时更新其政策手册。因此，我们强烈建议您访问我们的网站 www.stormrecovery.ny.gov 或者联系 info@stormrecovery.ny.gov，以确保您收到最新版本的 GOSR 政策。然而，有些时候政策会在手册修订前发生变化。

本页故意留空

纽约瑞星收回政策手册

版本控制

版本编号	修订日期	修订描述
2	2017 年 7 月	澄清
3	2018 年 10 月	澄清跟踪相关内容
4	2021 年 7 月	关于买断收回档案、不可收集档案、最低限度档案和困难计算的政策更新
5	2022 年 4 月	关于不可收集档案的政策更新

本页故意留空

目录

1.0	简介	6
1.1	监管框架	6
2.0	还款情况	6
3.0	不可收集档案	7
4.0	核对阶段：档案核对、还款信函和上诉	8
4.1	还款信函和上诉	8
5.0	还款阶段：还款的条款和条件	9
6.0	已收回的资金	10
7.0	适用性	10
8.0	缩写词和定义	12
8.1	缩写词	12
8.2	定义	12

1.0 简介

州长风暴恢复办公室 (GOSR) 将尽一切努力，确保所有纽约瑞星拨款的授予和支付符合纽约州行动计划和后续修正案、纽约州和住房和城市发展部 (HUD) 之间签署的拨款协议以及适用的州和联邦法规。曾依照寻求从其中获得资金的具体计划所述的政策和程序授予申请人资金。但也可能出现申请人需要将全部或部分所授予的资金退还给相应的计划的情况。本文档阐述的政策将指导纽约瑞星收回计划努力收回曾因任何原因超额支付给申请人的资金。

1.1 监管框架

监管拨款管理以及管理和预算办公室 (OMB) 成本原则 [联邦规则汇编第 2 篇 200.403 (a)] 的 CDBG 法规 [联邦规则汇编第 24 篇 570.502] 要求社区发展整笔拨款灾后恢复 (CDBG-DR) 资金给受益人的付款必须是必要且合理的；并且禁止受益人保留未被用于合格且经批准的成本的多余资金。另外还禁止提供超出可满足即刻使用需求的 CDBG-DR 资金 [联邦规则汇编第 2 篇 200.305 (b) (1)]。

经修订的《罗伯特·T·斯塔福德救灾和紧急援助法案》(Robert T. Stafford Disaster Relief and Emergency Assistance Act, 美国法典 (U.S.C.) 第 42 卷 5121 - 5207) (《斯塔福德法案》) 以及 2011 年 11 月 16 日星期三的联邦公告通知第 76 卷第 221 号规定仅可在 CDBG-DR 资金不与出于相同原因为受益人提供的资金有重复时提供该资金。重复资金的常见示例包括但不限于：

- 国家水灾保险计划 (NFIP) 下的付款
- 来自私人保险的付款
- 来自美国联邦应急管理局 (FEMA) 的付款
- 小企业管理局 (SBA) 贷款或
- 慈善捐款或非营利组织履行的工作

2.0 还款情况

纽约瑞星授款基于多种因素。以下是可导致修订授款，随后可要求申请人还款的最常见的情况：

- **多重保险金 (DOB):** 如果申请人已经收到了与 CDBG-DR 资金有重复的其他保险金 (FEMA、NFIP、SBA、ICC、私人保险、非营利或其他提供灾害援助的组织提供的援助)，该申请人的授款将收到授款负调整，以反映保险金有重复。如果申请人截至当时已经收到的多重保险金和纽约瑞星资金的总额超过申请人的纽约瑞星总授款金额，该申请人则必须偿还该差额。
- **工程范围变更:** 申请人的授款基于成功履行应完成的合格工作范围。如果申请人没有履行在授款所基于的获批工作范围中确定的部分或全部工作，则会调整该授款，以体现未履行的工作。如果此类扣除导致余额因已收到的付款而为负值，申请人必须偿还该差额。另外还可能在申请人未履行必要的维修时有全额还款。

- **不合格资格：**联邦法律、计划政策和程序规定了获得纽约瑞星计划资金的强制性资格要求。如果申请人在任何时候经认定不符合获得计划的资格要求，则将要求该申请人偿还任何已经从该计划收到的援助。
- **重大计划违规：**每个纽约瑞星计划都有在其计划政策手册以及申请人签署的拨款协议中阐明的规则。如果任何申请人未能基本遵守这些规则，该申请人则必须偿还资金。例如，未能提交强制性的文件、履行必要的项目、履行强制加高，或者未能允许强制性检查，均可能导致要求偿还全额拨款。
- **来自多个计划的拨款：**申请人不可因同一工作范围或出于不一致的计划目的，从不同的纽约瑞星计划获得拨款。出于不一致的计划目的获得资金的示例情况有，申请人因要维修他们的家而获得资金，然后决定不进行任何维修工作，而是通过纽约瑞星买断和收购计划出售这个家。在这种情况下，由于申请人没有进行维修工作，申请人必须退还本应用于家庭维修的资金。请注意：会在单户型家庭收回中处理临时抵押资助 (IMA) 超额付款。
- **自愿撤销：**申请人可决定退出纽约瑞星计划。如果申请人在收到纽约瑞星资金后退出，则必须在退出计划之前退还资金。
- **欺诈：**基于欺诈信息获得拨款的申请人必须将这些资金偿还给计划。另外还会将这些案件转交给相应的犯罪机构，由其开展调查。

任何这些情况，或者这些情况综合在一起，可要求申请人偿还纽约州部分或全部已授予的拨款资金。

3.0 不可收集档案

在某些情况下，计划可认定某一档案是不可收集的。被认作不可收集和属于计划不可收集政策范围内的档案，可通过遵守在计划 SOP 文档中阐述的清算程序和质量控制审查被清算。

弱势申请人

计划将认定申请人和/或共同申请人的年龄至少为 70 岁且有收回风险的家庭是不可收集的。这些申请人，包括即将于 2022 年 9 月年满 70 岁的申请人，将被看作是弱势群体。将由计划在逐个案例的基础上做出弱势群体判定，弱势群体可包含已经变得无家可归的申请人，唯一收入是联邦或州援助的申请人，以及符合 GOSR 政策的残疾申请人。

最低限度申请人

目前在收回中余额为负且不到当前计划最低限度界限 5,000 美元的档案，可被交还给计划，以完成清算，但这包括申请人在积极支付还款的档案。

美洲原住民保留区申请人

目前在收回中的档案必须提供各自的第一民族权力机构发出的信函，在信中确认该申请人是位于该第一民族土地的民族和家园的成员。

已故申请人

本标准由在计划收尾前去世的申请人定义，并且将依照该标准完成已故申请人的收尾流程，具体定义见已售房屋和已故申请人 SOP 和 SFH / RP 收尾指南。

买断和收购计划单户型 DOB

目前在收回中曾由于单户型 DOB 收到超额付款的档案将被移入收回中不可收集-其他的最终状态。将审核这些档案，以基于可能的 DOB 补偿减少他们的超额付款金额。

买断和收购计划授款上限变更

由于授款上限政策变更而在收回中的档案将被认定为不可收集

买断和收购计划 GAP 奖励

目前在收回中曾由于收到 GAP 奖励而收到超额付款的档案将被认定为不可收集。

4.0 核对阶段：档案核对、还款信函和上诉

在签发还款信函之前，纽约瑞星核对和还款单位（核对单位）将对所有经确定曾收到超额付款的申请人档案进行全面完整的核对。

在将清算的申请人曾未收到 IMA 足额付款但收到了单户型授款的超额付款之情况下，计划将用未使用的 IMA 授款来抵消申请人维修/重建授款的负余额。

超额付款余额不超过 5,000 美元的申请人可有资格获得最低限度例外。将由发起计划在收尾时经由核对最低限度例外备忘录通过该例外。最低限度金额在任何情况下都不会使申请人个案档案中的授款余额变为正值。

4.1 还款信函和上诉

核对单位将以书面信函形式记录申请人的金额和还款理由以及偿还资金的程序。个案代理人将能够在整个还款过程中提供指南和援助。如果申请人不同意所欠金额或还款理由，申请人将有机会提交还款判定的书面上诉。

必须在还款信函之日起六十（60）个日历日内使用附于该还款信函的上诉表格以书面形式向纽约瑞星核对和还款单位提交上诉：

通过邮寄： NY Rising Reconciliation Unit
500 Bi-County Blvd.
Suite300
Farmingdale, NY 11735

通过电子邮件： NYRisingReconciliationUnit@nysandyhelp.ny.gov

如果申请人曾向 GOSR 针对已经决定的事宜提起过上诉，该申请人则不可在上诉中向核对单位提出相同的问题。

必须在与申请人所提起的上诉对应的计划中明确给出的时间段内提起所有上诉。在明确给出的时间段外提交的上诉，可在上诉委员会的自行决定下被处理。

如果申请人未能在给定的时间段内向核对单位提交上诉，该不作为将被看作是对判定的接受、放弃对应偿还金额提出异议或上诉的任何进一步权利。

收回上诉委员会将审核该书面上诉，然后签发其决定的最终书面判定。可全部或部分否决或批准上诉。上诉判决中的任何内容都不应使申请人不必遵守所有适用的计划要求。例如，如果申请人对 DOB 金额的上诉取得成功，申请人依然完全有义务完成其项目。

收回上诉委员会将仅审核已经被包含在申请人档案中的事实和信息。将仅在计划收到新的重大信息，或者颁布了将影响申请人之上诉状态的计划新政策时，在首次听证会后再次听审收回上诉。

如果申请人的上诉被拒绝，或者申请人一方未能在给定的时间段内提起上诉，则会将该申请人转到还款阶段，以开始还款。

5.0 还款阶段：还款的条款和条件

在申请人已经收到其还款信函、上诉阶段也已经过去（通过 60 天上诉时间段已过或上诉判定）后，他们的档案将被转入还款阶段。档案也可在申请人还款或签署付款计划协议时被转入还款阶段。

个案代理人将在还款阶段开始后协助申请人完成为及时偿还其资金必须采取的步骤。应以一笔付款金额的形式全额偿还所有还款，或者按照申请人与计划签订的付款计划协议分期偿还所有还款。

GOSR 将分析任何申请人声称有经济困难的请求，并可能在某些情况下为促进还款给予有限的特殊便利安排。计划将把申请人的收入金额与纽约州联邦贫困线做比较，利用申请人在 Medicaid 补贴的金额来决定可负担能力。当申请人没有付款证明，但有已经满足了工作和所有其他计划要求的充分证明，申请人可因该工作以计划定价获得信贷额度，

从而减少将依照困难情况处理的收回金额。

计划可因可能减轻困难，应用业主在来自联邦计划（即 FEMA 或 DHAP）或保险政策的初始资金被用尽，但业主依然住在临时住房后产生的中期住房支出。申请人必须在计划政策和程序允许的情况下，借助付款证据证明中期住房支出。

声称 Covid-19 大流行曾给其带来经济困难的申请人将完成现行的收回困难流程，并且提供强调其因 Covid-19 而有的经济困难的支持性文件资料。支持性文件资料可包含他们的工作发出的信函，信中包含申请失业津贴的指示，或者失业金的付款证明。虽然 Covid-19 大流行将被看作是情有可原的情况，但将由困难委员会全权自行决定授予困难批准。

由行政人员和高级工作人员组成的困难委员会将基于支持困难申请的事实和情况，对困难申请做出最终判定。当决定某一困难是否获得批准时，各种因素都会被完全考虑在内。这些因素包括，但不限于

:

- (1) 申请人是否有财力资源偿还，
- (2) 申请人是否曾恰当支出拨款（受损房产的维修）和维修状态，以及
- (3) 是否有其他情有可原的因素。

申请人将收到以书面形式提供的困难判定通知，并且应有 30 天的时间来接受该困难判定的条款，这可能是还款协议和/或修改后的还款金额。如果申请人不接受该判定，则将要求申请人以一笔付款或还款协议的形式全额还款。

GOSR 应监督还款，以确保申请人在依照还款条款履行其义务，GOSR 还应为收集还款金额采取其他具有成本合理性的必要措施，包括发起催收程序。GOSR 应可全权自行决定，为实现从个别计划申请人处获得可收集金额的还款，开始采取必要的措施。

6.0 已收回的资金

将跟踪所有通过该收回计划收回的资金，然后将其退还给州 CDBG-DR 账户，或者在已经清算了 CDBG-DR 拨款时退还给美国财政部。

纽约瑞星负责确保其用于收债的内部系统足以有效收集应付金额，并且符合纽约州法律规定。

7.0 适用性

本政策应适用于所有由州长风暴恢复办公室或其子受方管理的 CDBG-DR 资金。

8.0 缩写词和定义

8.1 缩写词

缩写词	名称
CDBG-DR	社区发展整笔拨款 - 灾后恢复
DHAP	灾难住房援助计划
DOB	多重保险金
FEMA	联邦应急管理局
GOSR	州长风暴恢复办公室
ICC	合规成本增加
IMA	临时抵押资助
LMI	中低收入
NFIP	国家水灾保险计划
OMB	管理和预算办公室
SBA	小企业管理局

8.2 定义

行动计划： HUD 要求的公开文档，详细说明纽约瑞星恢复计划以及受资助者计划如何分配 CDBG-DR 资金。

申请人： 申请纽约瑞星恢复计划的个人或实体。

社区发展整笔拨款灾后恢复 (CDBG-DR)： 通过住房和城市发展部 (HUD) 提供的灵活拨款，用于帮助城市、县和州从总统宣布的灾害中恢复过来。国会把额外资金拨给社区发展整笔拨款 (CDBG) 计划，作为灾后恢复拨款，用来重建受影响地区，并提供关键的种子资金，以启动恢复过程。

多重保险金 (DOB)： 接受自另一来源且资金用途相同于 CDBG-DR 的经济援助。

联邦应急管理局 (FEMA)： 美国国土安全局的一个机构。该机构的主要作用是，对于在美国发生的，且使当地和州机关资源紧张的灾害做出响应。

州长风暴恢复办公室 (GOSR)： 2013 年 6 月由 Cuomo 州长设立的住房信托基金公司的分部，负责最大限度地协调纽约州受风暴影响的市政的恢复和重建工作。

中低收入 (LMI)： 中低收入人群是指，收入不超过联邦政府为 HUD 援助住房计划设定的“中等收入”水平（80% 地区中位家庭收入）的人群。这个收入标准每年都在变化，并且因家庭规模、县和大都市统计区而异。

国家水灾保险计划 (NFIP)： 由国会于 1968 年创建，旨在通过泛滥平原管理减少未来的洪水灾害，并通过个人代理和保险公司为人们提供洪水保险。FEMA 管理 NFIP。

小企业管理局 (SBA)： SBA 的灾难援助办公室 (Office of Disaster Assistance, ODA) 为申请人、承租人和企业提供负担得起的、及时且无障碍的财务援助。SBA 低息长期贷款是维修和重建非农业私营部门灾害损失的联邦援助的主要形式。